

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Совершенствование расследования легализации денежных средств, приобретенных преступным путем, посредством криптовалюты

Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна

Гендугова Элина Эдуардовна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований,

Москва, Россия

E-mail: elinagendugova@icloud.com

В последние годы можно наблюдать тенденцию внедрения цифровых технологий во все сферы жизни общества. В связи с этим появляются новые угрозы, связанные с использованием виртуальных валют в преступной деятельности. В результате увеличения числа преступлений посредством цифровых финансовых активов в научном сообществе стали выделять такой термин как «криптопреступность» [4].

Одним из наиболее распространенных способов применения криптовалюты в противоправных целях является легализация незаконных доходов при помощи названного средства платежа. Это обусловлено спецификой оборота цифровых финансовых активов, проявляющейся в особых механизмах анонимности данных транзакций.

В ежегодном отчете Европола об организованной киберпреступности (ИОСТА) за 2024 год [8] было зафиксировано, что криптовалютные активы все чаще используются для совершения финансовых преступлений ввиду удобства, связанного с отсутствием централизованного контроля со стороны государств и со сложностью определения места совершения этих операций.

В основе использования виртуальных валют лежит технология распределенного реестра «Блокчейн», находящаяся в открытом доступе, что позволяет всем желающим отслеживать информацию об финансовых операциях в сети. Однако у непосредственных участников транзакций в «Блокчейн» есть возможность управления собственными данными и предоставления их в исключительных случаях определенным лицам, участвующим в обороте [5]. В этом проявляется баланс конфиденциальности и прозрачности данной технологии.

Благодаря системе виртуальных платежей, преступники имеют возможность бесконтрольно выводить денежные средства, приобретенные незаконным путем за счет того, что все операции с цифровыми финансовыми активами осуществляются на основе анонимных механизмов, сильно развитых на криптовалютных платформах. Именно данная специфика легализации доходов посредством виртуальных валют делает криптовалюту наиболее благоприятным и удобным средством совершения преступления и побуждает к ее активному использованию в противоправных целях [3].

Использование криптовалюты в процессе легализации усложняет задачу правоохранительным органам, так как подобные финансовые операции обладают высоким уровнем анонимности, что затрудняет идентификацию участников транзакции и, соответственно, законность происхождения денежных средств [7]. Основная проблема заключается в том, что, несмотря на прозрачность технологии «блокчейн», адреса счетов, с которых осуществляются транзакции, не привязаны к личным данным участников оборота. Помимо этого, активно используются технология «миксеров» — сервисов, позволяющих исказить

цепь операций путем смешивания денежных средств на различных платформах, что сильно снижает отслеживаемость со стороны правоохранительных органов [2]. Инструменты, способствующие скрытию источника получения денежных средств, вызывают значительные трудности в процессе идентификации личностей, связанных с отмыванием незаконных доходов посредством криптовалюты.

Криптовалюта как предмет совершения преступления имеет ряд преимуществ, связанных с отсутствием единого правового регулирования, так как является средством платежа, функционирующим вне международных и государственных платежных систем, что значительно упрощает ее использования для преступных схем [1].

Легализация денежных средств, приобретенных преступным путем, посредством криптовалюты, упрощается тем, что криптовалютные биржи позволяют осуществлять международные транзакции, так как еще одной характерной особенностью таких преступлений является их глобальность, возможность применения дистанционного способа и отсутствие территориально-государственных ограничений оборота цифровых финансовых активов, которые не имеют физического выражения.

Исходя из вышеперечисленных проблем расследования легализации незаконного дохода посредством криптовалюты, связанных прежде всего с новизной данного вида преступлений, можно изложить некоторые рекомендации для их совершенствования. Ввиду их международного характера наиболее качественное противодействие подобным противоправным схемам должно осуществляться на глобальном уровне путем создания межгосударственного ведомства по борьбе с криптопреступлениями, деятельность которого будет направлена на своевременное выявление подозрительных операций и незаконного оборота денег на биржах.

Помимо этого, необходимым является мониторинг деятельности электронных платформ и развитие технологий для наблюдения за криптовалютными транзакциями, что позволит вовремя отследить незаконные операции с виртуальными валютами [6].

Таким образом, развитие и активное внедрение цифровых финансовых активов несет не только положительное, но и отрицательное значение для государства и общества, так как достаточно органично и удобно позволяет использовать свои инструменты в криминальных целях. Для наиболее эффективного расследования преступлений, связанных с легализацией незаконных доходов посредством криптовалюты, необходимо разработать комплексную стратегию, которая будет охватывать как сотрудничество на международном уровне, так и развитие внутригосударственных механизмов противодействия криптопреступности, в частности, разработка специализированной программы для анализа платформ распределенного реестра «Блокчейн» и совершенствование законодательного регулирования цифровых финансовых активов.

Источники и литература

- 1) Аминов И.Р., Трусов С.В. Криптовалюта как предмет преступлений коррупционной направленности // Международный Научный вестник, 2025, №1, с. 93-97
- 2) Васильева Я.Ю., Чугун Д.А. Криптовалюта как предмет легализации преступных доходов // Искусство правоведения, 2022, с. 39-45
- 3) Вехов В. Б. Преступления в сфере цифровой экономики: совершенствование расследования на основе положений электронной криминалистики // Пермский юридический альманах, 2019, №2
- 4) Гедгафов М.М. Преступления, связанные с оборотом криптовалюты: понятие и специфика расследования // Пробелы в российском законодательстве. 2023. Т. 16. №5. С. 028-032. EDN: MCTDYU

- 5) Коржова И.В., Хан Н.А. Расследование совершаемых в сфере оборота цифровых финансовых активов уголовных преступлений // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Сер.: Физико-математические и технические науки. 2019. No 4. С. 51—58.
- 6) Поддубный И.В., Панферов Р.Г. Современные тенденции использования криптовалюты в противоправных целях // Научный вестник Орловского юридического института МВД России имени В. В. Лукьянова. 2024. No 1(98). С. 167—173.
- 7) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- 8) Cryptocurrencies and the Dark web: Enablers of cybercrime IOSTA 2024, p. 13.